

20家上市银行披露2022年业绩快报 经营效益大幅提升远超商业银行均值

■本报记者 吕东

上市银行业绩快报正在加速披露。

同花顺iFinD数据显示,截至2月19日记者发稿,42家A股上市银行中,已有20家银行披露2022年业绩快报,发布业绩快报的银行涵盖了除国有大行外的所有银行类型。

将20家上市银行去年业绩快报情况与刚刚披露的2022年四季度银行业主管监管指标对比可见,在盈利、资产质量、拨备覆盖率等关键指标上,上市银行的表现均显著优于商业银行平均值。

从20家上市银行披露的业绩快报来看,其去年净利润全面取得正增长。其中18家银行归母净利润同比增长幅度达到了两位数,张家港行、江苏银行、苏农银行的归母净利润增幅更是均接近30%,分别为29.50%、29.45%、29.40%。此外,数据显示城商行、农商行这两类上市银行净利润增速更为强劲,20家上市银行预计去年净利润同比增幅前10中,除平安银行外,全部为中小银行。

数据显示,20家上市银行资产质量持续改善。截至2022年年末,共有17家银行不良贷款率较2021年年末出现下降,不良贷款率出现上涨的银行数量仅为2家,另有1家银行不良贷款率持平。此外,共有13家银行不良贷款率已低于1%,在已披露业绩快报的银行中占比高达65%。不难看出,上市银行在2022年着力防范化解金融风险成效显著。

同花顺iFinD数据显示 截至2月19日

42家A股上市银行中
已有20家银行披露2022年业绩快报
去年净利润全面取得正增长
资产质量持续改善



王琳/制图

拨备覆盖率整体持续增长,也使得上市银行安全边际进一步提升。截至去年年末,20家上市银行平均拨备覆盖率为400%以上,较2021年年末提升29.7个百分点,17家银行的拨备覆盖率较2021年年末实现增长。尽管杭州银行、宁波银行拨备覆盖率有所下降,但两家银行截至去年年末的拨备覆盖率均在500%以上。

对外经济贸易大学金融学院贺炎林教授对《证券日报》记者表示,从

已披露业绩快报的数量以及经营指标上看,预计2022年全年上市银行利润保持较快增长,资产质量持续改善。但需注意的是,各银行经营业绩将出现一定分化,一些地处经济发达地区的优质中小银行业绩增速将更为迅猛。

日前,银保监会披露了2022年四季度银行业保险业主要监管指标数据,相对于此,20家已披露业绩快报的上市银行,在净利润、不良贷款率以及拨备覆盖率等多项

重要指标上均显著领先于商业银行平均水平。

数据显示,商业银行去年累计实现净利润2.3万亿元,同比增长5.4%,而20家上市银行业绩快报所披露的平均归母净利润增幅达20.49%。截至2022年年末,商业银行平均不良贷款率为1.63%,同期20家上市银行不良贷款率仅为0.97%;商业银行拨备覆盖率为205.85%,20家上市银行平均拨备覆盖率则高达405.94%,显示出更高的风险抵御能力。

重要货币基金监管新规出台:

无风险利率下行或有利于权益资产估值表现

■本报记者 王恩文

货币市场基金作为现金管理类的普惠金融产品,具有安全性高、流动性好、投资成本低等特点,已成为公募基金的重要品种。同时,个别货币市场基金产品规模较大或涉及投资者数量较多,如发生风险可能对金融市场产生负面影响,需提出更为严格审慎的监管要求。2月17日,证监会、人民银行联合发布《重要货币市场基金监管暂行规定》(以下简称《暂行规定》),自2023年5月16日起施行。

记者采访多位公募人士了解到,此次《暂行规定》有三大看点:一是公布重要货币基金定义,全市场重要货币基金候选名单将随之浮现。二是监管要求货币基金缩短久期、降杠杆,建立风险准备金机制,增强抗风险能力。三是市场预计未来货币基金收益率逐步回归政策利率中枢,安全性进一步提高,无风险利率下行或有利于

权益资产的估值表现。

定义重要货币基金

此次《暂行规定》首次明确了重要货币基金的界定标准。重要货币市场基金是指因基金资产规模较大或投资者人数较多,与其他金融机构或者金融产品关联性较强,如发生重大风险,可能对资本市场和金融体系产生重大不利影响的货币市场基金。满足规模大于2000亿元或者投资者数量大于5000万个等条件的货币市场基金,应纳入评估范围。

记者根据最新披露的货币基金规模及持有人户数整理注意到,目前全市场规模较大且持有人户数较多的货币基金有:天弘余额宝货币,最新管理规模及持有人户数分别为6892.74亿元和74142.35万户;易方达易理财货币,最新管理规模及持有人户数分别为2110.56亿元和2806.56万户;建信嘉新宝货币,最新管理规模及持有人户数分

别为1965.67亿元和1309.12万户。

此外,鹏华增值宝、兴金添利宝、平安日增利、富国富钱包货币,南方现金通的管理规模及持有人户数也位居前列,管理规模均在1600亿元至1850亿元之间,持有人户数则在1000万户至5000万户之间。不过,全市场哪些货币基金将被纳入重要货币基金范围,仍有待监管部门评估认定。

建立风险准备金机制

中基协最新数据显示,截至2022年12月末,公募货币基金规模达10.46万亿元,占公募基金市场总规模的40%,数量为372只,仅占公募基金市场总规模的3.5%。

对于货币基金的发展趋势,一家大型券商产品经理对《证券日报》记者表示:“一般来说,我们认为货币基金的规模稍大些会比较好。首先,安全性高、流动性好是货币基金的重要特点,

而货币基金可能每天都会面临大量申购或赎回操作,因此,规模大的货币基金更能保证流动性,也能更好地应对赎回需求,同时,更大规模意味着有望实现更高收益。”

货币基金并不是“零风险”基金产品。记者从业内人士处了解到,此次监管就在风险管理上做出两点明确要求:一是要求重要货币基金缩短久期、降杠杆,在债券市场出现风险时确保风险敞口较小。二是建立风险准备金机制,管理人和托管人需计提准备金,且每月不得低于产品管理费、托管费的20%,如果达到保有规模的0.25%时就可以不再提取。

对于此次《暂行规定》的影响,盘古智库高级研究员江瀚表示:“随着货币基金产品的进一步规范,预计未来产品收益率将逐步回归政策利率中枢,货币基金产品的安全性有望进一步提高,而无风险利率的下行或有利于权益资产的估值表现。”

商业银行资本管理办法拟于明年实施

差异化资本监管体系将构建

■本报记者 苏向泉 杨洁

2月18日,银保监会、人民银行发布《商业银行资本管理办法(征求意见稿)》(以下简称《征求意见稿》)。《征求意见稿》由正文和25个附件组成,共计40万字。修订后的《商业银行资本管理办法(试行)》拟定于2024年1月1日起正式实施。

银保监会、人民银行有关部门负责人表示,测算显示,实施《征求意见稿》后,银行业资本充足率总体稳定,未出现大幅波动,而单家银行因资产类别差异导致资本充足率小幅变化,则体现了差异化监管要求,符合预期。

接受采访的国有大行和股份制银行相关人士表示,将积极配合监管部门开展新规实施测算和分析等。

重点修订五方面内容 将商业银行划分三个档次

《征求意见稿》对此前的《商业银行资本管理办法(试行)》进行了修订。上述银保监会、人民银行有关部门负责人表示,修订的重点内容包括

五方面:一是构建差异化资本监管体系,使资本监管与银行资产规模和业务复杂程度相匹配,降低中小银行合规成本。二是全面修订风险加权资产计量规则,包括信用风险权重法和内部评级法、市场风险标准法和内模法以及操作风险标准法,提升资本计量的风险敏感性。三是要求银行制定有效的政策、流程、制度和措施,及时、充分地掌握客户风险变化,确保风险权重的适用性和审慎性。四是强化监督检查,优化压力测试的应用,用好用活第二支柱,进一步提升监管有效性。五是提高信息披露标准,引入70余张披露模板,要求银行详细披露风险相关定性和定量信息,增强市场的外部约束。

农业银行总行风险管理部总经理田敏敏表示,《征求意见稿》有三个突出特点:一是对不同机构实施差异化的资本监管。二是对第一支柱下信用、市场、操作三大类风险加权资产计量方法进行了重构。三是大幅提高了对银行第三支柱信息披露的标准和要求,增强了风险信息透明度。

修订构建了差异化资本监管体系,

按照银行间的业务规模和风险差异,划分为三个档次银行,匹配不同的资本监管方案。其中,规模较大或跨境业务较多的银行,划为第一档,对标资本监管国际规则;资产规模和跨境业务规模相对较小的银行纳入第二档,实施相对简化的监管规则;第三档主要是规模小于100亿元的商业银行,进一步简化资本计量并引导聚焦服务县域和小微企业。

“差异化资本监管不降低资本要求,在保持银行业整体稳健的前提下,激发中小银行的金融活水作用,减轻银行合规成本。”上述负责人表示。

商业银行回应: 高质量推进实施

田敏敏表示,《征求意见稿》对我国商业银行业的影响总体积极正面,有利于促进商业银行提高风险计量和应用水平,做实资本充足水平,增强商业银行业抵御风险的能力。主要体现在两方面:一方面是对计量结果的影响;另一方面是对银行经营管理的影响。

理史炜看来,修订后的资本管理新规构建了一个多重约束的审慎监管框架,强化了跨周期性,将更加有效地引导银行统筹好当前和长远的关系,稳增长和防风险的关系,对于促进银行业实现高质量发展、提高服务实体经济质效、维护金融体系安全具有重要意义。同时,实施资本管理新规将有助提升我国银行业竞争力和话语权、扩大金融对外开放。

谈及下一步工作,田敏敏表示:“农业银行将按照监管要求,有计划、有步骤、高质量推进新规实施,进一步优化政策流程,校准模型参数,完善信息系统,强化数据治理,加强新规落地和应用,有效传导资本约束经营的管理理念,切实提升风险计量和管理能力。”

“未来,浦发银行将严格落实监管新规修订各项要求,树立行业标杆,有信心将风险管理水平再推向一个新高度”张宝全称。

新备案股票策略私募基金占比近六成

阳光私募看好今年A股的结构性能

■本报记者 王宁

基于对A股市场全年结构性投资机会的看好,今年以来证券类私募基金管理人布局热情大增。根据私募排排网最新数据显示,截至2月15日,年内证券类私募基金备案数量近3200只,其中,百亿级私募管理人备案243只,占比7.6%;不足5亿元管理规模的私募备案1817只,占比56.8%;其余备案产品均来自于中型私募管理人(5亿元至100亿元)。

多位私募基金人士向《证券日报》记者表示,A股市场开年以来整体处于上涨态势,基于对中国经济复苏乐观预期和政策面的支持,预计市场全年结构性投资机会将更加明显,这也是年内证券类私募基金加快布局的主因。

私募排排网最新数据显示,截至2月15日,年内证券类私募基金管理人共备案3197只基金。其中,50亿元至100亿元规模的私募管理人备案161只基金,占比为5.0%;20亿元至50亿元规模的私募管理人备案357只基金,占比为11.1%;10亿元至20亿元规模的私募管理人备案264只基金,占比为8.2%;5亿元至10亿元规模的私募管理人备案355只基金,占比为11.1%;0至5亿元规模的私募管理人备案数量最多(1817只基金,占比为56.8%),显示小型私募成为主力军。

从策略分类来看,在近3200只新备案产品中,股票策略基金多达1881只,占比58.8%;其次是多资产配置,备案为458只,占比为14.3%。此外,期货及衍生品策略有338只,占比为10.5%;债券策略和组合基金相对较少,分别为200只和176只,占比依次为6.2%和5.5%。

与此同时,中基协数据显示,截至2月17日,开年以来共注销了451家私募证券管理人,较去年同期的28家大幅增加,甚至已接近去年全年的555家。而451家私募证券管理人中,主动注销的有22家,被动注销的则多达429家,占到注销总量的95.12%。

私募排排网财富管理合伙人夏盛尹向《证券日报》记者表示,私募管理人数量年内明显“出大于进”,主要在于监管力度的持续加强。近些年,监管机构通过不断加大打击力度,坚持“扶优限劣”的原则,同时通过行业自律,加速风险机构和不良机构持续出清。一方面通过提高准入门槛,优化私募管理人结构,加速行业内优胜劣汰;另一方面加强管理人的合规经营,提升服务品质、化解风险,进一步强化对投资者保护,提升私募行业的信任度。

安爵资产董事长刘岩告诉记者,今年以来,私募基金管理人注册数量创新高,是行业“扶优限劣”持续升级的体现。未来私募行业不仅会进一步提升准入门槛,其生存门槛也会持续提升,坚守合规底线、持续为持有人创造价值的私募才能行稳致远。

多家私募基金认为,在各类资产配置中国资产意愿显著提升的预期下,A股市场将呈现更多结构性投资机会,“结构牛”值得期待。

淡水泉投资相关人士介绍,在周期成长领域,看好相关行业具有成长性的优质龙头;在新兴成长领域,积极挖掘消费行业中的新业态、生物医药领域的新技术,以及全球共振背景下的半导体、新能源细分领域的机会。神农投资相关人士向记者表示,2023年A股市场预计呈现“结构牛”,将聚焦科技、医药和消费三大黄金赛道。

央行再注销3张支付牌照

支付行业优胜劣汰加速

■本报记者 李冰

日前,央行再注销3张支付牌照,至此,今年以来已有8张支付牌照注销。

自2011年签发首批第三方支付牌照算起,央行总计发出271张支付牌照。截至2月19日,支付牌照已缩减至193张。博通咨询金融资深分析师王蓬博对《证券日报》记者表示,“从2022年支付牌照续展情况来看,部分经营不善、不合规的支付机构正逐渐退出市场。随着本轮牌照续展的结束,未来支付行业牌照数量将趋于稳定。”

根据央行此次更新信息,注销支付牌照的机构分别为江苏飞银商务智能科技有限公司(下称:飞银商务)、山东银利支付服务有限公司(下称:银利支付)、百联优力(北京)投资有限公司(下称:百联优力),注销原因均为不予续展。

事实上,上述三家机构应在2023年1月5日完成续展,但在当日央行公布的非银行支付机构《支付业务许可证》续展公示信息(2023年1月第五批)中,上述3家机构的续展结果并未公布。

从支付牌照业务类型来看,百联优力的业务类型为互联网支付(全

国);飞银商务和银利支付的业务类型均为预付卡发行与受理。

其中,去年11月18日,百联优力因存在未落实防范电信诈骗风险要求、商户实名制管理要求、商户结算管理要求、外包管理要求等4项违法行为,被警告并罚没合计6489万元。王蓬博对记者表示,“随着个人信息保护法以及反电信网络诈骗相关法规落地实施,预计未来监管对未落实防范电信诈骗风险相关要求等处罚会更为严格。”

据记者梳理,2018年至2022年,支付牌照注销数量分别为9张、1张、4张、9张、23张。

易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮表示,支付牌照继续注销,显示出支付行业的优胜劣汰仍在加速,伴随着尾部支付机构的不断出清,支付行业将迈向高质量发展阶段。在这种背景下,支付机构要居安思危,除了基础支付服务,还应结合当下形势及市场需求,考虑在解决方案、增值服务差异化路径上寻求突破,通过为实体经济提供创新、优质的服务而持续增强自身的市场竞争力。

工商银行

开展扩内需促消费专项行动

■本报记者 杨洁

2月18日,中国工商银行在北京举办“惠享亿万客户 携手千万商家 扩内需促消费”行动发布会,围绕落实稳经济一揽子政策和接续措施,进一步集成和优化产品服务,以高质量金融服务改善市场预期,提振市场信心,助力消费恢复和扩大,促进稳增长、稳就业、稳物价。

一是真抓实招促内需,促进增长动能“强起来”。工商银行将协同各地政府和千万商户,推出更多让利措施,助推消费加快恢复。围绕居民衣食住行,聚焦住房改善、新能源汽车等大宗消费和购物、美食、休闲、旅游等消费场景,丰富金融产品,加大资源投入,助力促消费政策产生放大、叠加效应。全力打造用户和商户、供给和需求、线上和线下高效对接、相互带动的消费服务平台,完善消费新业态、新模式、新场景,助力消费扩量级、提能级。

二是真心实意惠民生,促进百姓信心“旺起来”。工商银行将聚焦医

疗、教育、养老、文体等民生关切领域,推出更多暖心安心金融服务,用心用情解决群众“急难愁盼”问题,助力稳预期、强信心。进一步提升金融资源在城乡、区域间配置的均衡性,不断优化对新市民等群体的精准服务,助力推进共同富裕。

三是真金白银助实体,促进微观细胞“活起来”。工商银行将把服务好广大商户摆在更突出位置,优化消费支付环境,开发更多适销对路的金融产品,以商户金融助力商业复苏。强化对外贸企业的全方位金融服务,积极服务贸易强国建设。对于受疫情影响较为严重的零售、餐饮、文旅、物流等行业,将继续提供贷款展期、延本延息等纾困服务,帮助企业尽快渡过难关,恢复元气、焕发活力。

据统计,截至2022年末,工商银行商户客户已突破1000万户,个人客户超过7.2亿户,工商银行通过金融纽带和各类生态场景,有效链接起各类市场主体和消费者,2022年通过工商银行系统实现的消费额超过20万亿元。